

中國輸出入銀行

112年6月30日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	97,028,871	15,867,750	369,308	-	113,265,929
利率敏感性負債	74,094,766	1,300,000	-	6,700,000	82,094,766
利率敏感性缺口	22,934,105	14,567,750	369,308	-6,700,000	31,171,163
權益					27,732,167
利率敏感性資產與負債比率					137.97%
利率敏感性缺口與權益比率					112.40%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

4、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,304,948	990,378	1,909	-	2,297,235
利率敏感性負債	1,115,990	820,279	-	-	1,936,269
利率敏感性缺口	188,958	170,099	1,909	-	360,966
權益					364,832
利率敏感性資產與負債比率					118.64%
利率敏感性缺口與權益比率					98.94%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

4、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。